

интеграции хозяйствующих субъектов. Следует отметить, что исследование И. А. Хабаровой показало, что холдинговое построение интегрированной корпоративной структуры является наиболее устойчивым и оптимальным в современных российских условиях по сравнению с договорными альянсами и перекрестным владением. Как показано в упомянутом выше исследовании, большинство успешных из российских интегрированных структур имеют холдинговую структуру.

Основными способами образования холдинга являются:

- реорганизация хозяйствующего субъекта, как правило крупного, путем выделения из его состава подразделений с образованием юридически самостоятельных (дочерних и зависимых) предприятий;
- объединение пакетов акций юридически самостоятельных хозяйствующих субъектов во владении материнской компании;
- учреждение новых обществ (часто с целью перераспределения активов некоторого хозяйствующего субъекта - на основе имущественных сложений).

Таким образом, в современных условиях, поскольку волна образования холдинговых структур первым из вышеуказанных способов прошла, слияния и поглощения являются практически единственными механизмами формирования подобных структур. Данный вывод в достаточной степени подтверждается ростом подобных процессов на российском рынке корпоративного контроля, а также возрастающим интересом к слияниям и поглощениям как механизмам реализации корпоративной стратегии.

Моисеев О.Я.
Терских Е.М.

ОФФШОР КАК СРЕДСТВО МИНИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

В настоящее время термин «оффшор» прочно вошел в лексикон международного, да и российского бизнеса и стал необходимым элементом деловой культуры. Центральная пресса пестрит объявлениями о предоставлении услуг по регистрации оффшорных компаний за рубежом и в России. Однако зачастую у предпринимателей нет ясного представления об оффшорных зонах и оффшорном бизнесе, как таковом.

Итак, что же такое оффшор?

Оффшоры (территории с льготным налогообложением) - один из основных инструментов налогового планирования. Построение корпоративных налоговых схем с участием оффшорных компаний позволяет существенно и, что самое главное, на законной основе снизить налоговые платежи. Легальное планирование налогов – не просто хорошо поставленный бухгалтерский учет и правильное составление отчетных балансов, а законная возможность свести уровень налогов к минимальному по сравнению с уровнем действующих ставок.

Таким образом, основной функцией оффшорных центров продолжает оставаться сведение к минимуму налоговых выплат, обеспечение конфиденциальности информации о владельце капитала и эффективная защита законных прав владения собственностью.

Принцип налогового федерализма, заложенный в действующем законодательстве РФ, делает возможным послабление налогового бремени путём выбора налогового режима, наиболее оптимально соответствующего специфике деятельности организации. Часто для этого достаточно зарегистрироваться в так называемом «низконалоговом» (оффшорном) регионе (субъекте) Российской Федерации или другой страны.

Низконалоговый регион РФ - это субъект федерации, законодательным органом которого приняты нормативные акты, предоставляющие отдельным категориям налогоплательщиков налоговые льготы в виде полного или частичного освобождения от налоговых платежей и сборов по местным налогам, подлежащих зачислению в бюджет субъекта Российской Федерации. На сегодняшний день в России существует ряд низконалоговых регионов: Калмыкия, Горный Алтай, Ингушетия, Углич, Эвенкия.

Российские низконалоговые регионы предоставляют льготы налогоплательщикам исключительно за счет средств, поступающих в региональные и местные бюджеты. В связи с этим от льготной налоговой политики федеральный бюджет не страдает, поскольку размер отчислений в федеральную казну не изменяется, а откуда именно поступают средства - из Алтая, Калмыкии или любого другого региона - Российской Федерации безразлично.

Сам низконалоговый регион регулярно получает в свой бюджет финансовые ресурсы, сформированные из регистрационных сборов. И хотя такая сумма гораздо меньше, чем полноценные налоговые поступления, но это является выгодным для региона, так как он получает гораздо больше за счет увеличения количества плательщиков.

Основные признаки оффшорной компании.

1. Оффшорная компания не ведет деятельности на той территории, где она зарегистрирована («off-shore» - дословно переводится как «вне берега, вне территории»).
2. Оффшорная компания освобождается от уплаты местных налогов или выплачивает налоги по сниженной ставке.
3. Предприятия, зарегистрированные в низконалоговых регионах России, - это обыкновенные российские предприятия, на которые распространяются все законы и все льготы Российской Федерации (в федеральной части) и которые не платят территориальных и местных налогов.
4. Предприятие может иметь любую хозяйственно-правовую форму.
5. В соответствии с Гражданским кодексом (ст. № 54, п.2) «Место нахождения юридического лица определяется местом его государственной регистрации...» и соответственно (ст. № 1, п.3) «товары, услуги и финансовые средства свободно перемещаются на всей территории Российской Федерации».

6. Счет может быть открыт клиентом в «...любом самостоятельно выбранном банке» (разъяснение к Указу Президента №1006 от 23.05.94 г.).

Итак, оффшорные зоны можно назвать «налоговыми заповедниками». Таким образом, оффшорная зона - это юрисдикция, законодательство которой предусматривает существенные налоговые льготы.

Преимущество Российских компаний, зарегистрированных на Алтае, Калмыкии, в Угличе и Эвенкии, заключается в том, что законодательные органы этих регионов, используя тот факт, что большая часть налоговых выплат взимается по территориальному принципу, освободили предприятия, зарегистрированные в данных регионах, но при этом не ведущие деятельности на их территории, от уплаты основных налогов в местный бюджет, заменив их фиксированными платежами.

Основной принцип схем вывода деятельности компаний и предприятий из-под жесткого налогообложения состоит в том, что компании и предприятия формально (не меняя структуры своего бизнеса и взаимоотношений с партнерами), исключительно документально оформляют свою деятельность через оффшорные компании.

При этом на оффшорную компанию оформляется основной объем прибыли и соответственно принимаются основные налоговые платежи; тем самым оффшорная компания выводит прибыль этих предприятий из-под жесткого налогообложения.

Если у предприятия большие обороты, низконалоговая компания (или оффшор) может оказаться для него необходимой. Если обороты невелики, то расходы на учреждение и содержание оффшора могут превысить экономию по налоговым платежам, следовательно, оффшор предприятий не выгоден, и предпочтительнее будет разработать эффективную налоговую схему без участия этого дорогостоящего элемента.

Зарегистрированное в одной из российских оффшорных зонах предприятие в основном из всех налогов платит только налог на прибыль (20% вместо 24%), налог на пользователей автодорог (1%), НДС и некоторые другие.

В целом создание оффшорных компаний является эффективным инструментом налогового планирования. Как налоговый инструмент российские низконалоговые компании очень популярны во всех отраслях, особенно в торговле, строительстве, оказании услуг, инвестиционной деятельности, а также в корпоративном строительстве холдингов и групп компаний, в финансовых и налоговых схемах.

Как создать оффшорную компанию?

При открытии оффшорной компании возникает вопрос: кому доверить открытие оффшорной компании? Главное на этом этапе - выбрать серьезную секретарскую компанию, предоставляющую консалтинговые услуги. Поверхностное отношение к этим вопросам неоднократно приводило к тому, что деятельность конкретных льготных компаний в российских низконалоговых зонах признавалась нарушением налогового законодательства Российской Федерации.

Как зарегистрировать предприятие?

Прежде всего потребуется, исходя из льготных налоговых ставок, оценить экономический эффект от использования оффшорной компании в денежном выражении: каковы расходы на регистрацию и сопровождение юридического лица в оффшорной зоне, окупаются ли эти расходы за счет экономии уплачиваемых налогов. Для этого понадобятся такие показатели, как объем выручки от реализации, общие затраты, прибыль, фонд оплаты труда, численность работающих, сведения об имеющемся парке машин.

Необходимо учесть налоги и выплаты, касающиеся производственного процесса. Они индивидуальны для каждого предприятия: земельный налог, плата за воду, за пользование природными ресурсами и т.п.

Для предприятий розничной и оптовой торговли, для которых характерна высокая норма прибыли при низких, по сравнению с производством, собственных затратах, использование системы льгот может быть еще более актуально, тем более что ликвидирующиеся предприятия никаких выплат по возврату льгот не производят.

Существует несколько вариантов регистрации:

1. Регистрация нового предприятия с юридическим адресом в низконалоговом регионе.
2. Перерегистрация старого предприятия (изменение юридического адреса).
3. Регистрация филиала предприятия.

Стоимость регистрации в российских низконалоговых регионах колеблется от 750 до 2000 у.е. в зависимости от объема предоставляемых услуг, вида регистрируемого предприятия и количества посредников, предоставляющих услуги по регистрации. К тому же в перечень предоставляемых услуг, помимо собственно регистрации нового предприятия или покупки готового предприятия, входит и последующее секретарское обслуживание. Это избавляет от проблем, связанных со сдачей отчетности в налоговые и другие контролирующие органы.

Срок регистрации новой компании может составить от двух недель до одного месяца. В случае покупки «готовой» компании, Вы можете стать ее владельцем в течение одного часа.

С точки зрения гражданского права, низконалоговая компания является российским юридическим лицом и находится в юрисдикции того низконалогового региона, где зарегистрирована и стоит на налоговом учете. Оффшорные компании вправе открывать неограниченное количество счетов в любых банках России. Их деятельность прямо не подотчетна иным региональным налоговым органам. Периодическая отчетность сдается в том же порядке, как и обычных компаний. Выездных проверок деятельности льготных компаний, как правило, не производится.

Все налоги и сборы уплачиваются в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации по соответствующим реквизитам.

Бухгалтерский учет на предприятии ведется на основе Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации. Несвоевременное перечисление налогов влечет за собой ответственность предприятия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Перейдем к рассмотрению конкретного предприятия. Можно сравнить финансовые результаты его деятельности, исходя из формирования финансовых результатов по общей схеме налогообложения и с применением оффшора. Предприятие занимается производством продуктов быстрого приготовления. Численность сотрудников составляет 100 человек. Стоимость основных фондов 2460 тыс. руб.

Вариант 1

Формирование финансовых результатов – по общей схеме налогообложения (табл. 1).

Таблица 1

Общая схема формирования финансового результата

	Показатель	Сумма, тыс. руб.
1	Выручка (без НДС)	10800
2	Затраты	7518,48
2.1	Материальные затраты (без НДС)	3075
2.2	Амортизация	492
2.3	Заработная плата	2800
2.4	ЕСН (35,6%)	996,8
2.5	Налог на имущество (2%)	4,28
2.6	Налог на пользователей автомобильных дорог (1%)	108
2.7	Целевой сбор на содержание милиции (1%)	1,2
2.8	Целевой сбор на благоустройство территории (1%)	1,2
3	Балансовая прибыль (стр.1 – стр.2)	3281,52
4	Налог на прибыль (24%)	787,565
5	Чистая прибыль (стр.3 – стр.4)	493,955
6	Рентабельность (стр.5/стр.1)	23%
7	Величина уплаченных налогов	1939,045

Вариант 2

Формирование финансового результата деятельности предприятия при использовании оффшора.

Зарегистрируем предприятие в Калмыкии – один из самых распространенных оффшоров в Российской Федерации.

Организации, зарегистрированные в Калмыкии, не использующие сырьевые и природные ресурсы Республики Калмыкия, полностью освобождаются от следующих налогов и сборов:

- налог на прибыль, зачисляемый в бюджет Республики Калмыкия, т.е. налог на прибыль составит 20%;
- налог на имущество;
- налог на приобретение автотранспортных средств;
- налог на перепродажу автомобилей и вычислительной техники;
- сбор от сделок, совершаемых на бирже;
- налог на рекламу;
- целевой сбор на содержание милиции;
- целевой сбор на благоустройство территории.

Наипростейший вариант использования налоговых льгот лежит на поверхности и не требует создания никаких схем - это регистрация обычного российского юридического лица под юрисдикцией низконалогового региона и дальнейшая работа этой компании где угодно с уплатой налогов и фиксированных обязательных платежей в регионе регистрации. В этом случае для компании, занимающейся, скажем, производством продукции быстрого приготовления, картина выглядит следующим образом (табл. 2).

Таблица 2

Ставки налогов

Налоги	Ставки налогов	
	обычной компании	льготной компании
Налог на прибыль	24%	20% (min)
Налог на имущество	2% от остаточной стоимости	0
Местные налоги	В соответствии с законодательством	0

Таким образом, размер налогов, перечисляемых в бюджет, сокращается. Правда, не следует забывать, что создание и поддержание льготной компании требует некоторых затрат. Поэтому прежде чем принимать решение о создании такой компании, необходимо просчитать предполагаемую прибыль и сопоставить ее с неизбежными затратами на регистрацию и поддержание (табл. 3).

Таблица 3

Расходы на регистрацию и содержание оффшора

Показатель	Сумма, у.е.	
	в первый год	во второй год
Обязательный фиксированный взнос	1200	1200
Абонентское обслуживание	800	800
Стоимость регистрации предприятия	1350	-
Итого	3350	2000

Для упрощения расчетов выручка и расходы остаются одинаковыми для первого и второго года работы. Изменяются только расходы на содержание оффшора.

В первый год расходы на содержание оффшора составят 103,015 тыс. руб. Во второй год работы расходы на содержание оффшора составят 61,500 тыс. руб. (табл. 4).

Таблица 4

Схема формирования финансового результата деятельности предприятия при использовании оффшора

	Показатель	Сумма, тыс. руб.	
		в первый год	во второй год
1	2	3	4
1	Выручка (без НДС)	10800	10800

1	2	3	4
2	Затраты	7574,815	7533,3
2.1	Материальные затраты (без НДС)	3075	3075
2.2	Амортизация	492	492
2.3	Заработная плата	2800	2800
2.4	ЕСН (35,6%)	996,8	996,8
2.5	Налог на имущество (2%)	-	-
2.6	Налог на пользователей автомобильных дорог (1%)	108	108
2.7	Целевой сбор на содержание милиции (1%)	-	-
2.8	Целевой сбор на благоустройство территории (1%)	-	-
2.9	Расходы на содержание оффшора	103,015	61,500
3	Балансовая прибыль (стр.1 – стр.2)	3225,185	3266,7
4	Налог на прибыль (20%)	645,037	653,34
5	Чистая прибыль (стр.3. – стр.4)	2580,148	2613,36
6	Рентабельность (стр.5/стр.1)	23,89%	24,19%
7	Величина уплаченных налогов и расходы на содержание оффшора	1852,852	1819,64

Теперь сравним формирование финансового результата по общей схеме налогообложения (вариант 1) и с применением оффшора (вариант 2)-(табл. 2).

Таблица 5

**Сравнение финансовых показателей, рассчитанных по общей схеме
и с применением оффшора**

Показатель	Вариант 1	Вариант 2 (1 год)	Отклонение
Чистая прибыль, тыс. руб.	2493,955	2580,148	+86,193
Рентабельность, %	23	23,89	0,89
Величина уплаченных налогов, тыс. руб.	1939,045	1852,852	-86,193

При использовании оффшора в первый год работы предприятия величина уплаченных налогов, включая расходы на содержание оффшора, была на законном основании уменьшена на 86,193 тыс. руб. При этом чистая прибыль увеличилась на 86,193 тыс. руб. (табл. 6).

Таблица 6

Сравнение финансовых показателей, рассчитанных по общей схеме и с применением оффшора

Показатель	Вариант 1	Вариант 2 (2 год)	Отклонение
Чистая прибыль, тыс. руб.	2493,955	2613,36	+119,405
Рентабельность, %	23	24,19%	1,19%
Величина уплаченных налогов, тыс. руб.	1939,045	1819,64	-119,405

При использовании оффшора во второй год работы предприятия величина уплаченных налогов, включая расходы на содержание оффшора, была на законном основании уменьшена на 119,405 тыс. руб. При этом чистая прибыль увеличилась на 119,405 тыс. руб. (табл. 7).

Окупаются ли эти расходы за счет экономии уплачиваемых налогов?

Таблица 7

Сопоставление расходов на содержание оффшора с величиной экономии на налогах

Показатель	В первый год работы, тыс. руб.	Во второй год работы, тыс. руб.
Расходы на содержание оффшора	103,015	61,500
Экономия на налогах	189,208	180,905
Отклонение (стр.1 – стр.2)	86,193	119,405

Расходы на содержание оффшора значительно меньше, чем экономия на налогах. Это является условием эффективности использования оффшора. Следовательно, в данном случае использование оффшора целесообразно.

Таким образом, использование оффшора является одним из средств минимизации налогообложения. Сокращается сумма налоговых платежей на законном основании.

Основная схема вывода деятельности фирм и предприятий из-под «пресса» налогообложения состоит в том, что обычные компании и предприятия формально (не меняя структуры своего бизнеса и взаимоотношений с партнерами) - исключительно документально - оформляют свою деятельность через низконалоговую компанию. Низконалоговая компания принимает на себя основные налоговые платежи обычных компаний и выводит доход этих компаний из-под жесткого налогообложения.

Если у Вас большие обороты, низконалоговая компания (или оффшор) может оказаться для Вас необходимой. Если обороты невелики, то расходы на учреждение и содержание оффшора могут превысить экономию по налоговым платежам, следовательно, оффшор Вам невыгоден, и предпочтительнее будет разработать эффективную налоговую схему без участия этого дорогостоящего элемента.